

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням спостережної ради кредитної спілки
«Довіра» протокол № 4 від 31 серпня 2016 року
Голова спостережної ради

_____ **Петровська М.Й.**

ПОЛОЖЕННЯ
про фінансові послуги кредитної спілки «Довіра»
(нова редакція)

1. Загальні положення.

1.1. Відповідно до Законів України «Про кредитні спілки», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», свого Статуту та, за необхідності, наявності відповідних Ліцензій кредитна спілка надає наступні види фінансових послуг:

- 1) залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;
- 2) надання кредитів членам кредитної спілки за рахунок власних коштів та/або внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;
- 3) надання кредитів членам кредитної спілки за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

1.2. При наданні фінансових послуг кредитна спілка здійснює передбачені законодавством процедури щодо фінансового моніторингу по виявленню фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих незаконним шляхом, спрямованих на фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

1.3. Кредитна спілка надає фінансові послуги зазначені у п. 1.1. цього Положення, у відповідності до вимог чинного законодавства України.

1.4. Кредитна спілка здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п. 1.1. цього Положення, на підставі відповідних договорів, які повинні містити:

- 1) назву, номер і дату договору;
- 2) назву, місцезнаходження (адресу) та реквізити кредитної спілки;
- 3) прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи, яка отримує фінансові послуги, та її адресу;
- 4) найменування фінансової операції;
- 5) розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- 6) строк дії договору;
- 7) умови, які не суперечать одна одній та не містять положень з неоднозначним трактуванням;
- 8) положення про необхідність підписання додаткового договору в разі зміни умов цього договору;
- 9) положення про умови дострокового розірвання договору та порядок здійснення розрахунків;
- 10) положення про необхідність письмового повідомлення сторін договору щодо зміни свого місцезнаходження (адреси) однією із сторін;
- 11) порядок зміни і припинення дії договору;
- 12) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- 13) підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та регулювання ринків фінансових послуг», надана члену кредитної спілки;
- 14) інші умови за згодою сторін;
- 15) підписи сторін.

Зміст договору про надання кредитною спілкою фінансових послуг повинен відповідати предмету цього договору.

1.5. Положення, що регламентують надання кредитною спілкою фінансових послуг, та договори про надання фінансових послуг повинні відповідати вимогам встановленим статтями 11 та 18 Закону України «Про захист прав споживачів».

1.6. Договори про надання фінансових послуг підлягають зберіганню протягом 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань.

2. Залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

2.1. Загальні питання здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

2.1.1. У цьому Положенні терміни щодо залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки застосовуються в такому значенні:

Внесок (вклад) на депозитний рахунок – грошові кошти, внесені до кредитної спілки її членами на договірних умовах на визначений строк або на вимогу та під процент на умовах видачі на першу вимогу або повернення зі спливом встановленого договором строку;

Операції кредитної спілки з внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки – операції, які здійснюються із внесками (вкладами) та включають залучення та виплату грошових коштів, нарахування та виплату процентів за такими внесками (вкладами), що підлягають обов'язковій фіксації в комплексній інформаційній системі кредитної спілки;

Строковий внесок (вклад) на депозитний рахунок – грошові кошти унесені до кредитної спілки її членом на договірних умовах на визначений строк та під процент із зобов'язанням їх повернення зі спливом встановленого договором строку.

Інші поняття, які вживаються в цьому Положенні щодо здійснення депозитних операцій кредитної спілки, застосовуються у значеннях згідно із законодавством України, що регулює діяльність кредитних спілок.

2.1.2. Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також, нарахована на такі внески (вклади) плата (проценти) належать членам кредитної спілки на праві приватної власності.

2.1.3. Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також, нарахована на такі внески (вклади) плата (проценти) обліковуються окремо та належать до зобов'язань кредитної спілки.

2.1.4. Кожний член кредитної спілки має право одержати належні йому внески (вклади) на депозитні рахунки, а також, нараховану на такі внески (вклади) плату (проценти) в порядку та строки, які визначені укладеними з членом кредитної спілки договорами.

2.2. Умови залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

2.2.1. Кредитна спілка залучає наступні види внесків (вкладів) на депозитні рахунки:

1) строковий внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

2.2.2. В кредитній спілці встановлюються наступні особливості здійснення депозитних операцій, включаючи:

2.2.2.1. щодо мінімального та максимального строків дії договорів за окремими видами внесків (вкладів) на депозитні рахунки, які є строковими, на строк:

- 1) 3 місяці;
- 2) 6 місяців;
- 3) 12 місяців;
- 4) 18 місяців;
- 5) 24 місяці;
- 6) 36 місяців;
- 7) 48 місяців;
- 8) 60 місяців.

2.2.2.2. щодо мінімального та максимального розміру вкладень за окремими видами внесків (вкладів) на депозитний рахунок:

1) від 100,00 гривень (сто гривень 00 коп.) до 140 000,00 гривень (сто сорок тисяч гривень 00 коп.) для будь-якого виду внеску (вкладу) на депозитний рахунок за умови дотримання вимоги про те, що на початок кожного робочого дня зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не повинні бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки.

2.2.2.3. щодо способу виплати процентів:

- 1) з виплатою процентів щомісячно;
- 2) з виплатою процентів раз на три місяці;
- 3) з виплатою процентів раз на шість місяців;
- 4) з виплатою процентів раз на дванадцять місяців;
- 5) з виплатою процентів в кінці дії договору.

2.2.2.4. щодо режиму довнесення суми внеску (вкладу) на депозитний рахунок протягом дії договору:

1) без права довнесення частини суми внеску (вкладу) на депозитний рахунок.

2.2.2.5. щодо режиму зняття частини суми внеску (вкладу) на депозитний рахунок протягом дії договору:

1) без права зняття частини суми внеску (вкладу) на депозитний рахунок.

2.2.2.6. щодо порядку повернення кредитною спілкою грошових коштів та сплати процентів за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:

1) відповідно до п. 1. Розділу III Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 821 від 30.12.11 р. (зі змінами та доповненнями) (далі – Правила здійснення депозитних операцій), кредитна спілка повертає внески (вклади) на депозитні рахунки та сплачує нараховані проценти у строки, що визначені умовами договору залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок між вкладником і кредитною спілкою;

2) відповідно до п. 1. Розділу III Правил здійснення депозитних операцій, за договором про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок кредитна спілка зобов'язана видати внесок (вклад) та нараховані проценти за цим внеском (вкладом) із спливом строку, визначеного у договорі про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок;

3) відповідно до п. 1. Розділу III Правил здійснення депозитних операцій, повернення вкладникові строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок та нарахованих процентів за цим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок до закінчення строку його дії можливе виключно у випадках, коли це передбачено умовами договору про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, за рішенням суду, а також у разі реорганізації або ліквідації кредитної спілки;

2.2.2.7. щодо можливості застосування в договорах про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки змінних процентів:

1) У разі повернення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок до закінчення строку його дії у випадках, коли це передбачено умовами договору про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, кредитна спілка здійснює перерахунок суми нарахованих процентів на такі внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за процентною ставкою 10 % (десять) процентів річних за фактичний строк користування внеском (вкладом) (далі – процентна ставка при достроковому поверненні строкових внесків (вкладів) на депозитні рахунки);

2) Якщо член кредитної спілки не вимагає повернення суми строкового внеску (вкладу) у зв'язку із закінченням строку, встановленого договором про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, то після настання визначеного договором про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок строку, такий договір вважається припиненим і проценти на такий строковий внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок не нараховуються і не виплачуються;

3) Встановлений договором розмір процентів на строковий внесок (вклад) не може бути односторонньо зменшений кредитною спілкою, якщо інше не встановлено законом;

4) В разі зміни кон'юнктури ринку грошових ресурсів, зміни законодавства, що регулює відносини кредитної спілки та члена кредитної спілки, прийняття компетентними державними органами актів чи рішень, що так чи інакше впливають на виконання кредитною спілкою умов договорів залучення строкових внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, кредитна спілка може ініціювати зміну процентної ставки встановленої договором залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок. В такому випадку кредитна спілка надсилає члену кредитної спілки, з яким укладено відповідний договір, письмову пропозицію із зазначенням запропонованої зміни процентної ставки рекомендованим листом з повідомленням про вручення. Якщо член кредитної спілки, з яким укладено договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, погоджується із запропонованими змінами, він зобов'язаний повідомити про це кредитну спілку та підписати додатковий договір до діючого договору залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок протягом 10 календарних днів з моменту одержання відповідного листа. Зазначені зміни набирають чинності з моменту підписання такого додаткового договору. Якщо член кредитної спілки, з яким укладено договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок протягом 10 календарних днів з моменту одержання листа не підписав відповідний додатковий договір, пропозиція вважається не прийнятою. В такому випадку на 11 календарний день після одержання членом кредитної спілки вищезазначеного листа договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок розривається і члену кредитної спілки повертається внесений ним внесок (вклад) на депозитний рахунок та сплачуються належні проценти, виходячи з процентної ставки, вказаної в такому договорі за фактичний строк користування строковим внеском (вкладом) на депозитний рахунок.

Кредитна спілка самостійно визначає розмір процентів (плати), які нараховуються на внески (вклади) на депозитні рахунки. Визначення розміру процентної ставки, яка нараховується для окремих видів внесків (вкладів) на депозитні рахунки зазначені в п.2.2.1. цього Положення, відбувається з урахуванням особливостей, встановлених в п. 2.2.2. цього Положення, та за наступними критеріями – строку дії договору, способу виплати процентів, виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій та попереднього досвіду залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки за умови, що обсяги процентних витрат залишатимуться на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки.

Розмір плати (процентів) затверджується рішенням спостережної ради кредитної спілки.

2.3. Договірне регулювання операцій кредитної спілки з внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки. Порядок залучення та повернення кредитною спілкою внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, порядок нарахування та сплати процентів за договорами про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

2.3.1. Договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок укладається на умовах видачі внеску (вкладу) на депозитний рахунок на вимогу або на умовах повернення внеску (вкладу) на депозитний рахунок зі впливом встановленого договором строку (строковий внесок (вклад)) з урахуванням ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

2.3.2. Договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок укладається в письмовій формі.

У договорі про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок повинні міститись права та зобов'язання сторін договору відповідно до вимог Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», п. 1.4. цього Положення. Договір має бути підписаний сторонами договору або уповноваженими ними особами.

Договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок окрім вимог, визначених п. 1.4. цього Положення повинен містити порядок нарахування та виплати процентів (методи нарахування процентів, періодичність виплати процентів та форму розрахунку тощо), у тому числі при достроковому розірванні договору.

Сума внеску (вкладу) на депозитний рахунок, строки дії договору залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, умови залучення та повернення внеску (вкладу) на депозитний рахунок, а також нараховані на такі внески (вклади) на депозитний рахунок проценти (плата) визначаються між кредитною спілкою та членом кредитної спілки на договірних умовах.

Примірні договори про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки, та є додатками №1.1-1.2 до цього Положення.

2.3.3. Кредитна спілка забезпечує прийом внесків (вкладів) на депозитні рахунки, проведення з цього приводу розрахунків, консультацій та надання необхідної інформації протягом часу, визначеного внутрішнім розпорядком.

Підтвердженням залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки є укладені в письмовій формі договори, первинні бухгалтерські документи, оформлені згідно вимог законодавства України, та належним чином зафіксована в комплексній інформаційній системі кредитної спілки інформація про операції кредитної спілки з внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитних рахунках.

Перший примірник договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок зберігається в кредитній спілці. Другий примірник договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок кредитна спілка зобов'язана надати члену кредитної спілки (або уповноваженій ним особі), який його підписав.

2.3.4. Кредитна спілка веде облік внесків (вкладів) на депозитні рахунки з урахуванням строків, виплати процентів, визначених у договорах про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, за такими видами договорів про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок:

1) договір про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

2.3.5. У разі наявності внеску (вкладу) на депозитний рахунок при отриманні кредиту кредитна спілка може прийняти такий внесок (вклад) на депозитний рахунок для забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором та не повертати його в сумі невиконаних зобов'язань членом кредитної спілки, якщо це передбачено кредитним договором або договором залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок та договором застави майнових прав, який укладається між кредитною спілкою та членом кредитної спілки – власником внеску (вкладу) на депозитний рахунок.

2.3.6. Нарухування процентів визначається умовами договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок. Кредитна спілка здійснює нарахування плати (процентів) на внески (вклади) на депозитні рахунки на підставі відповідних договорів з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору. Нарухування процентів за договором про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок відбувається відповідно до порядку, встановленого договором, а саме: за фактичну кількість днів користування кредитною спілкою сумою внеску (вкладу) на депозитний рахунок і починається з наступного дня після отримання кредитною спілкою суми внеску (вкладу) на депозитний рахунок, а припиняється в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору. Для цілей розрахунку процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки використовується календарний рік.

2.3.7. У разі отримання кредитною спілкою письмової вимоги члена кредитної спілки про повернення внеску (вкладу) на депозитний рахунок або його частини кредитна спілка зобов'язана:

1) прийняти письмову вимогу шляхом проставлення на ній: дати отримання, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи і відбитка печатки кредитної спілки (за наявності);

2) зареєструвати письмову вимогу члена кредитної спілки з дотриманням наступних вимог:

- всі документи, що надходять до спілки приймаються до обробки централізовано особою, відповідальною за ведення діловодства. Первинна обробка документів включає перевірку правильності доставки, адресування, оформлення і цілісності упаковки, її розкриття, перевірку наявності вкладень та їх відповідність опису;

- неправильно оформлені (не підписані, незасвідчені), пошкоджені або надіслані не за адресою документи повертаються відправнику або пересилаються адресатові;

- усі пропозиції, заяви і скарги громадян (членів кредитної спілки), що надійшли, повинні прийматися централізовано особою, відповідальною за ведення діловодства, та реєструватися в день їх надходження в журналі вхідної кореспонденції. Конверти (вирізки з них) зберігаються разом з пропозицією, заявою, скаргою;

- всі документи, що надійшли до кредитної спілки, підлягають обов'язковому попередньому розгляду.

Попередній розгляд документів здійснюється особою, відповідальною за ведення діловодства;

- реєстрація документів проводиться з метою забезпечення їхнього обліку, контролю за виконанням і оперативним використанням наявної в документах інформації;

- реєстрації підлягають документи, що потребують обліку, виконання і використання з довідковою метою (розпорядчі, планові, звітні, обліково-статистичні, бухгалтерські, фінансові тощо), як ті, що створюються і використовуються в спілці, так і ті, що надходять від інших установ і громадян;

- основним принципом реєстрації документів є однократність;

- реєстрація документа здійснюється шляхом присвоєння йому єдиного реєстраційного номера (порядкового номера надходження протягом календарного року) та внесення запису в журнал вхідної кореспонденції. Додатки до документів окремо не реєструються.

3) виконати вимогу відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

У разі неможливості виконання кредитною спілкою вимоги члена кредитної спілки про повернення внеску (вкладу) на депозитний рахунок або його частини, кредитна спілка зобов'язана видати вкладникові письмове повідомлення про невиконання (неналежне виконання) цієї вимоги із зазначенням: причини, дати видачі повідомлення, підпису уповноваженої особи, прізвища, імені та по батькові уповноваженої особи і проставленням відбитка печатки кредитної спілки (за наявності).

2.3.8. Кредитна спілка виплачує вкладникові проценти на суму внеску (вкладу) на депозитний рахунок в розмірі, який встановлюється в договорі про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок. Проценти на внесок (вклад) на депозитний рахунок виплачуються члену кредитної спілки відповідно до умов договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

2.3.9. Кредитна спілка оприлюднює умови укладення договорів про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки шляхом розміщення витягів з положень про фінансове управління та про фінансові послуги в загальнодоступному для членів кредитної спілки місці в установі кредитної спілки та її відокремлених підрозділах.

2.4. Кредитна спілка здійснює залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки через відокремлені підрозділи з дотриманням вимог пунктів 2.2 та 2.3 цього Положення. При цьому, керівники та працівники відокремлених підрозділів діють згідно та в межах повноважень визначених відповідними посадовими інструкціями та наданими їм довіреностями.

3. Надання кредитів членам кредитної спілки.

3.1. Загальні питання здійснення діяльності з надання кредитів членам кредитної спілки.

Кредитом наданим члену кредитної спілки є грошові кошти надані кредитною спілкою члену кредитної спілки - позичальникові у готівковій або безготівковій формі під процент, у розмірі та на умовах, встановлених кредитним договором з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у визначені кредитним договором строки.

3.2. Умови надання кредитів членам кредитної спілки.

3.2.1. Кредитна спілка надає членам кредитної спілки наступні види кредитів:

За строком:

- 1) кредити зі строком до 3 місяців включно;
- 2) кредити зі строком від 3 до 12 місяців включно;
- 3) кредити зі строком понад 12 місяців.

За цільовим призначенням:

- 1) комерційні кредити;
- 2) кредити, надані на ведення фермерських господарств;
- 3) кредити, надані на ведення особистих селянських господарств;
- 4) кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;
- 5) споживчі кредити, у тому числі:
 - придбання автотранспорту;
 - придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів;
 - інші потреби.

За порядком видачі:

- 1) кредит видається однією сумою.

За типом процентної ставки:

- 1) фіксована.

За режимами сплати процентів і основної суми кредиту:

- 1) кредит зі сплатою процентів і основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;
- 2) кредит з періодичною сплатою процентів і сплатою основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;
- 3) кредит з періодичною сплатою процентів і періодичною сплатою рівних часток основної суми кредиту, які розраховуються шляхом ділення загальної суми наданого кредиту на кількість періодів користування кредитом. При цьому, нарахування і сплата процентів проводиться на залишок заборгованості за кредитом;
- 4) кредит з періодичною сплатою процентів і основної суми кредиту "рівними долями", за яким передбачається незмінна (однакова) сума платежу протягом всього терміну дії договору. Такий платіж включає в себе як проценти, нараховані за користування кредитом, так і частину кредиту. При цьому, питома вага процентів, які нараховуються на залишок основної суми, з кожним наступним платежем зменшується, а питома вага суми кредиту зростає.

За видами забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами:

- 1) застава;
- 2) порука;
- 3) інші види забезпечення не заборонені законодавством.

Виходячи із зазначених вище критеріїв кредитна спілка надає кредити членам кредитної спілки за видами, встановленими окремим рішенням Спостережної ради.

За рішенням Спостережної ради для певних видів кредитів обов'язковою умовою щодо їх надання може бути передбачена наявність у члена кредитної спілки - позичальника встановленої суми внесків визначених видів.

3.2.2. Рішенням спостережної ради з дотриманням обмежень визначених законодавством можуть встановлюватися максимальна/мінімальна можлива сума кредитів, що надаються членам кредитної спілки.

3.2.3. Визначення розміру процентної ставки, яка встановлюється для окремих видів кредитів, визначених п. 3.2.1. цього Положення, відбувається за наступними критеріями – виходячи з потреб членства, ринкових тенденцій, кредитного ризику (рівня ризику кредиту), наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом, розміру облікової ставки НБУ та попереднього досвіду надання кредитів членам кредитної спілки за умови збереження доходності на рівні, який забезпечує беззбиткову діяльність кредитної спілки.

3.2.4. Процентна ставка за кредитом є фіксованою. Тип процентної ставки визначається кредитним договором. Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього строку кредитного договору. Встановлений договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено кредитною спілкою в односторонньому порядку. Умова договору щодо права кредитної спілки змінювати розмір фіксованої процентної ставки в односторонньому порядку є нікчемною.

Розмір фіксованої процентної ставки для окремих видів кредитів встановлюється спостережною радою кредитної спілки.

3.3. Порядок надання кредитів членам кредитної спілки.

3.3.1. Кредитний договір крім вимог, визначених п. 1.4. цього Положення повинен містити положення про:

- 1) порядок нарахування та сплати процентів (методи нарахування процентів, періодичність сплати процентів та форму розрахунку, інше);
- 2) інформацію про забезпечення кредиту;
- 3) графік повернення основної суми кредиту та погашення процентів за ним;
- 4) строк протягом якого кредитна спілка зобов'язана надати кредит позичальнику;
- 5) детальний розпис сукупної вартості кредиту для споживача (у процентному значенні та грошовому виразі) з урахуванням відсоткової ставки за кредитом та вартості всіх послуг (реєстратора, нотаріуса, страховика, оцінювача тощо), пов'язаних з одержанням, обслуговуванням, погашенням кредиту та укладенням договору про надання споживчого кредиту;

Примірні кредитні договори затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки та є додатками № 2.1.-2.2. до цього Положення.

Заява про надання кредиту повинна містити інформацію про особу позичальника, місце проживання, номери телефонів, місце роботи, інформацію про щомісячні доходи позичальника та членів його родини, інформацію про щомісячні витрати позичальника та його родини, інформацію щодо кредиту, а саме сума кредиту, термін користування кредитом, розмір щомісячних внесків по кредиту, призначення кредиту, запропоноване забезпечення, інформацію про досвід отримання кредитів в минулому, а також інформацію про наявну кредиторську заборгованість на момент подання заяви, інформацію щодо наявності заборгованості за кредитами, отриманими у кредитній спілці у пов'язаних та/або асоційованих осіб члена кредитної спілки тощо.

3.3.2. Кредитні договори та договори забезпечення повинні бути укладені в письмовій формі, відповідно до вимог цивільного законодавства України. Недійсність договору забезпечення не тягне за собою недійсності основного зобов'язання – кредитного договору.

3.3.3. Кредитна спілка здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів з дотриманням вимог МСФЗ в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору. Нарухування процентів за договорами кредиту відбувається за кожний фактичний строк користування кредитом і починається в наступного дня після отримання членом кредитної спілки суми кредиту, а припиняється в день остаточного розрахунку за кредитом. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

3.3.4. Оцінка платоспроможності позичальника включає в себе аналіз:

- документів, перелік яких, встановлений для отримання кредиту;
- інформації про позичальника.

3.3.5. Оцінка платоспроможності позичальника здійснюється на підставі документів, що надаються позичальником, документів, що складаються працівниками кредитної спілки, які проводять оцінку платоспроможності позичальника, а також на підставі інформації, яка отримана від позичальника та з інших джерел.

Для проведення оцінки платоспроможності позичальник надає до кредитної спілки копії та оригінали (для огляду) наступних документів з дотриманням наступних вимог до їх змісту:

- відповідати по формі та змісту відповідним нормативно-правовим актам України);

- повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті);

- останні два квартали та/або Річна податкова декларація про майновий стан та доходи тощо);

- єдиного податку – фізичної особи підприємця за останні два квартали та/або Річна податкова декларація про майновий стан та доходи тощо);

- договору та окремих договорів забезпечення кредиту у разі їх наявності (зазначена згода має бути надана в довільній письмовій формі, написана та підписана особисто другим з подружжя, із зазначенням суми, строку та цільового призначення кредиту).

Довідка про заробітну плату за останні 6 місяців, Податкова декларація платника єдиного податку – фізичної особи підприємця Річна податкова декларація про майновий стан та доходи формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленими до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

При наданні комерційних кредитів позичальник, крім документів зазначених в абзаці 2 цього підпункту, надає кредитній спілці належним чином завірені копії та оригінали документів (для огляду): виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, наявні ліцензії, дозволи, фінансову та/або іншу звітність тощо. Копії документів додаються до заяви про надання кредиту. Всі документи за формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленими до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

При наданні кредитів фермерським господарствам та приватним підприємствам, які знаходяться у власності члена кредитної спілки, член кредитної спілки, крім зазначених в абзаці 2 цього підпункту документів, надає кредитній спілці належним чином завірені копії та оригінали документів (для огляду): виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, відомості з ЄДРПОУ, фінансову та/або іншу звітність тощо. Завірені копії документів додаються до заяви про надання кредиту. Всі документи за формою та змістом повинні відповідати вимогам, які встановлені до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

За рішенням спостережної ради перелік документів, необхідний для проведення аналізу платоспроможності позичальника може бути змінений. У випадку недостатності інформації в наданих документах для прийняття рішення про надання кредиту кредитна спілка має право вимагати від позичальника надання й інших документів, крім перелічених вище та визначених рішенням спостережної ради.

3.3.6. Окремих рішенням спостережної ради, встановлюються критерії, яким повинен відповідати заявник для отримання кредиту відповідно до встановлених підвидів кредитів, що надаються членам кредитної спілки.

За результатами розгляду поданих документів, інспектор кредитний надає кредитному комітету свої рекомендації по задоволенню чи відхиленню заяви члена кредитної спілки.

3.3.7. Всі документи позичальника та рекомендації інспектора кредитного розглядаються на засіданні кредитного комітету, з урахуванням наступного:

- Засідання кредитного комітету є правомочним, якщо на ньому присутні не менше трьох його членів та за умови обов'язкової участі голови правління або особи, яка заступає голову правління у разі його відсутності, з наступним підписанням такою особою відповідних кредитних договорів, рішення за якими було прийнято під час відсутності голови правління. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини присутніх на засідання членів кредитного комітету і голова правління не голосував проти цього рішення.

- Прийняте кредитним комітетом рішення про надання кредиту є підставою набуття головою правління чи уповноваженою головою правління особою, що діє на підставі підписаної головою правління довіреності, права укласти кредитний договір з членом кредитної спілки, якому кредитний комітет вирішив надати кредит.

- Наявність конфлікту інтересів у діяльності членів кредитного комітету ідентифікується за наступними критеріями:

- 1) отримання членом кредитного комітету (його близькими родичами, установами та підприємствами, в яких він, його близькі родичі або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес – (далі – “пов'язані особи”)) користі за результатами рішень кредитного комітету, які безпосередньо і окремо стосуються цього члена або пов'язаних з ним осіб;

- 2) існування у члена кредитного комітету будь-якої прямої чи опосередкованої особистої зацікавленості майнового або немайнового характеру, яка може вплинути на об'єктивне рішення кредитного комітету.

- У разі ідентифікації конфлікту інтересів членом кредитного комітету за зазначеними вище критеріями, він зобов'язаний в усній або письмовій формі повідомити про це кредитний комітет.

- При розгляді питань, які передбачають прийняття рішення кредитного комітету щодо встановлення кредитних взаємовідносин з будь-якими особами, за наявності конфлікту інтересів у членів кредитного комітету щодо зазначених питань, кредитний комітет повинен зафіксувати в своєму протоколі такий факт.

- За наявності конфлікту інтересів у членів кредитного комітету рішення про прийняття кредитною спілкою будь-якого зобов'язання на користь члена кредитного комітету у разі, якщо прийняття такого рішення відноситься до компетенції кредитного комітету, готується та приймається кредитним комітетом без участі цього члена. Зокрема, при прийнятті рішення про надання кредиту члену кредитної спілки, який є членом кредитного комітету, такий член кредитного комітету не може брати участь у прийнятті цього рішення.

- Під час підготовки та прийняття рішення, де має місце конфлікт інтересів, у протоколі засідання кредитного комітету обов'язково робиться відмітка про відсутність голосу члена кредитного комітету щодо якого має місце конфлікт інтересів.

3.3.8. При здійсненні діяльності з надання кредитів членам кредитної спілки через відокремлені підрозділи кредитної спілки оцінку платоспроможності позичальника, укладення кредитних договорів, у передбачених випадках договору забезпечення кредиту та інших необхідних документів, видачу кредиту, моніторинг наданих кредитів, супроводження прострочених, неповернених, у тому числі безнадійних здійснює відокремлений підрозділ.

3.3.9. Строки розгляду заяв про надання кредитів та прийняття рішень за ними встановлюються в залежності від виду кредиту, а саме:

комерційні кредити - від 1 до 7 днів;

кредити, надані на ведення фермерських господарств - від 1 до 7 днів;

кредити, надані на ведення особистих селянських господарств - від 1 до 7 днів;

кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна – від 1 до 3 днів;

споживчі кредити, у тому числі:

- придбання автотранспорту – від 1 до 3 днів;

- придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів – від 1 до 3 днів;

- інші потреби – від 1 до 3 днів.

Рішення кредитного комітету про надання кредиту або відмову в наданні кредиту фіксується в протоколі засідання кредитного комітету, який підписується всіма членами кредитного комітету, присутніми на засіданні.

4. Порядок проведення моніторингу наданих кредитів та супроводження прострочених, неповернених, у тому числі безнадійних кредитів.

4.1. З метою нагляду за своєчасністю сплат за наданими кредитами та оперативного планування руху грошових потоків кредитна спілка веде належний аналітичний облік. Обов'язки щодо організації моніторингу наданих та супроводження прострочених кредитів, неповернених, у тому числі безнадійних кредитів покладаються на кредитний комітет кредитної спілки.

4.2. Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється інспектором кредитним кредитної спілки. Зокрема, інспектор кредитний здійснює контроль за своєчасністю та повнотою передбачених кредитними договорами платежів на підставі звірення фактично отриманих платежів з графіком планових платежів, який складається для кожного тижня. Інспектор кредитний кредитної спілки звітує про дотримання графіку планових платежів на засіданні кредитного комітету.

4.3. У випадку виявлення прострочених кредитів кредитна спілка вживає заходи, передбачені в п.п. 4.5. – 4.7. цього Положення.

4.4. Для окремих видів кредитів згідно затверджених рішенням спостережної ради правил і процедур може передбачатися особливий порядок супроводження.

4.5. Протягом місяця з моменту виявлення простроченості за кредитом кредитна спілка повинна вжити наступні заходи для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов'язань:

в термін до 5 днів прострочення – здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;

в термін до 30 днів прострочення платежу надсилає позичальнику та поручителю/заставадавцю (у разі наявності) листи – нагадування;

в термін від 30 до 120 днів прострочення – рекомендовані листи – попередження.

4.6. У випадку, якщо попередні заходи не призвели до сплати боргу, кредитна спілка вдається до дій, що спрямовані на стягнення боргу примусовим шляхом. Перед їх вчиненням кредитна спілка:

1) визначає на підставі кредитного договору суму заборгованості, включаючи також, якщо це передбачено умовами договору суми штрафних санкцій. При цьому, за рішенням кредитного комітету може застосовуватися зупинення нарахування процентів та/або реструктуризація заборгованості.

2) визначає шляхи звернення стягнення на забезпечення кредиту, включаючи всі види забезпечення визначені у кредитному договорі та окремих договорах застави, поруки (за їх наявності).

3) вживає заходи для встановлення місця знаходження позичальника.

Стягнення боргу примусовим шляхом здійснюється з використанням відповідних правових механізмів та процесуальних форм, передбачених чинним законодавством.

4.7. В окремих випадках за обґрунтованим рішенням кредитного комітету кредитна спілка може відстрочити застосування щодо позичальника заходів примусового стягнення боргу з дотриманням передбачених законодавством процесуальних строків.

4.8. Кредитна спілка здійснює супроводження неповернених, у тому числі безнадійних кредитів у наступному порядку:

За наявності підстав, за поданням інспектора кредитного кредитної спілки, кредитний комітет приймає обґрунтоване рішення про відстрочення визнання неповерненого кредиту безнадійним. Подання має містити обґрунтування та документальне підтвердження можливості повернення позичальником кредиту.

Після прийняття рішення кредитним комітетом про відстрочення визнання неповерненого кредиту безнадійним, кредитна спілка вживає заходи для виконання позичальником своїх договірних зобов'язань за неповерненим кредитом:

– у разі відсутності платежів по кредиту протягом двох місяців з дня прийняття рішення кредитним комітетом, надсилає позичальнику та/або поручителю/заставадавцю (у разі наявності) рекомендовані листи – попередження.

– у разі відсутності платежів по кредиту протягом трьох місяців з дня прийняття рішення кредитним комітетом здійснює заходи, передбачені п.4.6. цього Положення, з урахуванням строку позовної давності.

Кредитна спілка супроводжує безнадійні кредити шляхом здійснення наступних заходів для виконання позичальником та/або поручителем/заставадавцем договірних зобов'язань:

1) щодо неповернених кредитів, крім випадків, коли кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про відстрочення визнання кредиту безнадійним кредитна спілка:

– протягом одного місяця з дня визнання кредиту безнадійним – здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;

– протягом двох місяців з дня визнання кредиту безнадійним – надсилає позичальнику, та/або поручителю/заставадавцю (у разі наявності) листи – нагадування.

У разі відсутності платежів по кредиту протягом трьох місяців з дня визнання кредиту безнадійним, кредитна спілка здійснює заходи передбачені п.4.6. цього Положення, з урахуванням строку позовної давності.

2) щодо прострочених або неповернених кредитів, за якими є документальне підтвердження про неможливість стягнення, та прострочених кредитів, за якими кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про визнання кредиту безнадійним:

– кредитна спілка, у разі наявності виконавчого документу про стягнення заборгованості за безнадійним кредитом щороку звертається до державної виконавчої служби із заявою про примусове стягнення заборгованості з боржника (в межах строків пред'явлення виконавчих документів до виконання) та кожні півроку здійснює перевірку наявності обставин, що унеможливають стягнення заборгованості, або обставин, що стали підставою для прийняття кредитним комітетом обґрунтованого рішення про визнання кредиту безнадійним;

– у разі відсутності судового рішення про стягнення заборгованості кредитна спілка звертається до суду із позовом про стягнення заборгованості (в межах строку позовної давності). Крім того, інспектор кредитної спілки кожні три місяці здійснює перевірку наявності обставин що унеможливають стягнення заборгованості або обставин, що стали підставою для прийняття кредитним комітетом обґрунтованого рішення про визнання кредиту безнадійним.

3) щодо неповернених кредитів, за якими минув строк позовної давності кредитна спілка кожні шість місяців здійснює нагадування позичальникові про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі та надсилає позичальнику та/або поручителю/заставадавцю (у разі наявності) листи – вимоги (крім споживчих кредитів).

Додаток № 1.1.
до Положення про фінансові послуги
Кредитної спілки «Довіра»

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР № _____

про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок

м. _____ 20__ р.

Кредитна спілка «Довіра» (далі – Спілка) в особі _____, що діє на підставі _____, з одного боку та член Спілки _____ (далі – Член КС), з другого боку, що їх надалі разом іменовано “Сторони”, уклали цей Договір про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Член КС вносить внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (далі – Внесок) до Спілки, а Спілка приймає Внесок на умовах строковості, зворотності та платності в сумі _____ (_____) гривень на строк, початком якого є дата внесення Внеску, а закінченням – “___” _____ 20__ року.

2. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ВЗАЄМОРОЗРАХУНКІВ

2.1. Внесок здійснюється Членом КС в день підписання цього Договору, шляхом внесення грошових коштів в національній валюті готівкою в касу Спілки або шляхом безготівкового перерахування зазначених коштів на поточний рахунок Спілки, визначений в розділі 8 цього Договору, або шляхом спрямування добровільних додаткових пайових внесків Члена КС у Спілці за його письмовою заявою та за умови дотримання Спілкою нормативу достатності капіталу після прийняття правлінням Спілки відповідного рішення.

2.2. Процентна ставка за Внеском встановлюється у розмірі _____% (_____) процентів річних.

2.3. У випадку дострокового розірвання цього Договору з ініціативи Члена КС Спілка здійснює перерахунок суми нарахованих процентів на Внесок Члена КС за ставкою _____% (_____) процентів річних за фактичний строк користування Внеском. При цьому різниця між нарахованими процентами за ставкою _____% (_____) річних (п. 2.3. цього Договору) та нарахованими і фактично сплаченими процентами за ставкою _____% (_____) річних (п. 2.2. цього Договору) на підставі здійсненого Спілкою перерахунку повертається Спілці Членом КС в день повернення Внеску.

2.4. Нарахування процентів на Внесок починається з наступного дня після внесення Членом КС Внеску та припиняється в день, визначений п. 1.1. цього Договору в якості закінчення строку Внеску, або в день остаточного розрахунку у випадку дострокового розірвання цього Договору.

2.5. Нарахування Спілкою процентів за цим Договором здійснюється з урахуванням числа днів у календарному році (вихідних, святкових та неробочих днів включно). Кількість днів у році приймається за 365 (366).

2.6. Нарахування процентів на Внесок здійснюється Спілкою в останній календарний день кожного місяця, а також в день, визначений п. 2.7. цього Договору. Сума Внеску не збільшується на суму нарахованих процентів.

2.7. Сплата процентів, нарахованих на Внесок, здійснюється Спілкою з “___” числа _____ (кожного місяця, або один раз на три місяці, або один раз на шість місяців, або один раз на дванадцять місяців) за період, за який відбулося нарахування процентів протягом дії цього Договору.

2.8. Спілка зобов'язується повернути Члену КС суму Внеску, а також нараховані, але не сплачені проценти на Внесок в день, визначений п. 1.1. цього Договору в якості закінчення строку Внеску.

2.9. Якщо Член КС не вимагає повернення суми Внеску у зв'язку із закінченням строку, визначеного п. 1.1. цього Договору, то після його настання цей Договір вважається припиненим і проценти на суму Внеску не нараховуються і не виплачуються).

2.10. Якщо дата повернення Внеску та сплати нарахованих але не сплачених процентів на Внесок припадає на вихідні (святкові, неробочі) дні, їх виплата на користь Члена КС здійснюється в перший робочий день, що слідує за вихідними (святковими, неробочими) днями. У цьому випадку після закінчення строку Внеску протягом таких вихідних (святкових, неробочих) днів проценти не нараховуються і не виплачуються.

2.11. Всі виплати на користь Члена КС здійснюються Спілкою в національній валюті через касу Спілки, або шляхом безготівкового перерахування на поточний рахунок Члена КС (за письмовою заявою останнього), або шляхом спрямування внеску та нарахованих процентів у пайовий капітал кредитної спілки як добровільного додаткового пайового внеску Члена КС у Спілці за його письмовою заявою після прийняття правлінням Спілки відповідного рішення.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Член КС зобов'язується:

3.1.1. Здійснити Внесок в Спілку на умовах, передбачених розділом 2 цього Договору, в день підписання Сторонами цього Договору.

3.1.2. Письмово повідомляти Спілку про зміну власного місця проживання, місця роботи, контактних телефонів, прізвища, ім'я та по-батькові, а також, інших обставин, що так чи інакше здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, протягом трьох робочих днів з моменту їх виникнення.

3.2. Спілка зобов'язується:

3.2.1. Прийняти від Члена КС Внесок в сумі, що вказана в п. 1.1. цього Договору.

3.2.2. Письмово повідомляти Члена КС про зміну власного місцезнаходження, а також інших відомостей, зазначених у розділі 8 цього Договору протягом п'ятнадцяти робочих днів з моменту їх виникнення.

3.2.3. Надавати на вимогу Члена КС довідку про стан Внеску.

3.2.4. Користуватися Внеском Члена КС тільки в межах діяльності, передбаченої Статутом Спілки.

3.3. Член КС має право:

3.3.1. В будь-який час достроково розірвати цей Договір, письмово попередивши про це Спілку. В такому випадку Спілка протягом п'ятнадцяти робочих днів з моменту отримання відповідного письмового повідомлення повертає Члену КС Внесок та здійснює всі необхідні розрахунки щодо сплати належних Члену КС процентів в порядку, визначеному п. 2.3. цього Договору.

3.3.2. Вимагати надання довідки про стан Внеску.

3.3.3. Надати довіреність іншій особі на право отримання Внеску та нарахованих на нього процентів, оформивши її в порядку згідно чинного законодавства України.

3.4. Спілка має право:

3.4.1. Вимагати від Члена КС надання документів, необхідних для оформлення Внеску та здійснення відповідних виплат (повернення Внеску та сплати нарахованих процентів) на користь Члена КС.

3.5. У випадку смерті Члена КС, всі права і обов'язки щодо цього Договору переходять до його спадкоємців у порядку, визначеному чинним законодавством України.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов цього Договору згідно чинного законодавства України.

4.2. Порушенням умов цього Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом цього Договору.

4.3. У разі невиконання або неналежного виконання Сторонами власних зобов'язань згідно цього Договору, винна Сторона відшкодовує іншій Стороні завдані цим збитки, включаючи упущену вигоду.

4.4. Сторона не несе відповідальності за порушення умов цього Договору, якщо воно сталося не з її вини (умислу чи необережності).

5. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

5.1. Усі спори, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами.

5.2. Якщо відповідний спір не можливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору відповідно до чинного в Україні законодавства.

6. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

6.1. Зміни та доповнення до цього Договору вносяться шляхом підписання Сторонами додаткового договору в письмовій формі.

6.2. Умови цього Договору можуть бути змінені або доповнені за ініціативою Спілки в разі зміни кон'юнктури ринку грошових ресурсів, зміни законодавства, що регулює відносини Сторін, прийняття компетентними державними органами актів чи рішень, що так чи інакше впливають на виконання Спілкою умов цього Договору. В такому випадку Спілка надсилає Члену КС письмову пропозицію з зазначенням змін та/або доповнень до цього Договору рекомендованим листом з повідомленням про вручення. Якщо Член КС погоджується з новими умовами цього Договору, він зобов'язаний повідомити про це Спілку та підписати додатковий договір до цього Договору протягом 10 календарних днів з моменту одержання листа. Зазначені зміни набирають чинності з моменту підписання Сторонами додаткового договору. Якщо Член КС протягом 10 календарних днів з моменту одержання листа не підписав додатковий договір, пропозиція вважається не прийнятою. В такому випадку на 11 календарний день після одержання Членом КС вищезазначеного листа цей Договір розривається, Члену КС повертається Внесок та сплачуються належні проценти, виходячи з процентної ставки, вказаної в п. 2.2. цього Договору за фактичний строк користування Внеском.

6.3. Цей Договір може бути розірваний за ініціативою Члена КС в порядку, визначеному п. 3.3.1. цього Договору.

7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Строк дії цього Договору становить _____(місяців).

7.2. Цей Договір є чинним з моменту його підписання обома Сторонами.

7.3. Дія цього Договору припиняється:

7.3.1. Після закінчення строку, визначеного п. 7.1. цього Договору, та надходження до Спілки письмової вимоги від Члена КС про повернення суми Внеску і нарахованих, але несплачених процентів.

7.3.2. У випадку набрання чинності ухвали або рішення суду про припинення дії цього Договору.

7.3.3. У випадку дострокового розірвання цього Договору в порядку, визначеному п.п. 6.2., 6.3. цього Договору.

7.4. Цей Договір складено в 2-х примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

7.5. Після підписання цього Договору всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.

7.6. Усі не врегульовані цим Договором правовідносини Сторін регулюються чинним законодавством України.

8. АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ І ПІДПИСИ СТОРІН

Кредитна спілка «Довіра»

Член КС

Місцезнаходження:	ПІБ
Тел:	Місце проживання:
П/р №	Тел:
в	Паспорт:
МФО	РНОКПП:
Код ЄДРПОУ	
/_____/	/_____/

Договір отримав:

“ ____ ” _____ 20__ р. _____ / _____ /

З інформацією, вимоги до переліку та змісту якої визначені частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг України», кредитною спілкою «Довіра» ознайомлений.

“ ____ ” _____ 20__ р. _____ / _____ /

Додаток № 1.2. до Положення про фінансові послуги Кредитної спілки «Довіра»

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР № _____

про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок

м. _____ 20__ р.

Кредитна спілка «Довіра» (далі – Спілка) в особі _____, що діє на підставі _____, з одного боку та член Спілки _____ (далі – Член КС), з другого боку, що їх надалі разом іменовано “Сторони”, уклали цей Договір про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Член КС вносить внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (далі – Внесок) до Спілки, а Спілка приймає Внесок на умовах строковості, зворотності та платності в сумі _____ (_____) гривень на строк, початком якого є дата внесення Внеску, а закінченням – “ ____ ” _____ 20__ року.

2. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ВЗАЄМОРОЗРАХУНКІВ

2.1. Внесок здійснюється Членом КС в день підписання цього Договору, шляхом внесення грошових коштів в національній валюті готівкою в касу Спілки або шляхом безготівкового перерахування зазначених коштів на поточний рахунок Спілки, визначений в розділі 8 цього Договору, або шляхом спрямування добровільних додаткових пайових внесків Члена КС у Спілці за його письмовою заявою та за умови дотримання Спілкою нормативу достатності капіталу після прийняття правлінням Спілки відповідного рішення.

2.2. Процентна ставка за Внеском встановлюється у розмірі _____% (_____) процентів річних.

2.3. У випадку дострокового розірвання цього Договору з ініціативи Члена КС Спілка здійснює перерахунок суми нарахованих процентів на Внесок Члена КС за ставкою _____% (_____) процентів річних за фактичний строк користування Внеском.

2.4. Нарахування процентів на Внесок починається з наступного дня після внесення Членом КС Внеску та припиняється в день, визначений п. 1.1. цього Договору в якості закінчення строку Внеску, або в день остаточного розрахунку у випадку дострокового розірвання цього Договору.

2.5. Нарахування Спілкою процентів за цим Договором здійснюється з урахуванням числа днів у календарному році (вихідних, святкових та неробочих днів включно). Кількість днів у році приймається за 365 (366).

2.6. Нарахування процентів на Внесок здійснюється Спілкою в останній календарний день кожного місяця, а також в день, визначений п. 2.7. цього Договору. Сума Внеску не збільшується на суму нарахованих процентів.

2.7. Спілка зобов'язується повернути Члену КС суму Внеску, а також нараховані, але не сплачені проценти на Внесок в день, визначений п. 1.1. цього Договору в якості закінчення строку Внеску.

2.8. Якщо Член КС не вимагає повернення суми Внеску у зв'язку із закінченням строку, визначеного п. 1.1. цього Договору, то після його настання цей Договір вважається припиненим і проценти на суму Внеску не нараховуються і не виплачуються).

2.9. Якщо дата повернення Внеску та сплати нарахованих але не сплачених процентів на Внесок припадає на вихідні (святкові, неробочі) дні, їх виплата на користь Члена КС здійснюється в перший робочий день, що слідує за вихідними (святковими, неробочими) днями. У цьому випадку після закінчення строку Внеску протягом таких вихідних (святкових, неробочих) днів проценти не нараховуються і не виплачуються.

2.10. Всі виплати на користь Члена КС здійснюються Спілкою в національній валюті через касу Спілки, або шляхом безготівкового перерахування на поточний рахунок Члена КС (за письмовою заявою останнього), або шляхом спрямування внеску та нарахованих процентів у пайовий капітал кредитної спілки як добровільного додаткового пайового внеску Члена КС у Спілці за його письмовою заявою після прийняття правлінням Спілки відповідного рішення.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Член КС зобов'язується:

3.1.1. Здійснити Внесок в Спілку на умовах, передбачених розділом 2 цього Договору, в день підписання Сторонами цього Договору.

3.1.2. Письмово повідомляти Спілку про зміну власного місця проживання, місця роботи, контактних телефонів, прізвища, ім'я та по-батькові, а також, інших обставин, що так чи інакше здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, протягом трьох робочих днів з моменту їх виникнення.

3.2. Спілка зобов'язується:

3.2.1. Прийняти від Члена КС Внесок в сумі, що вказана в п. 1.1. цього Договору.

3.2.2. Письмово повідомляти Члена КС про зміну власного місцезнаходження, а також інших відомостей, зазначених у розділі 8 цього Договору в протягом п'ятнадцяти робочих днів з моменту їх виникнення.

3.2.3. Надавати на вимогу Члена КС довідку про стан Внеску.

3.2.4. Користуватися Внеском Члена КС тільки в межах діяльності, передбаченої Статутом Спілки.

3.3. Член КС має право:

3.3.1. В будь-який час достроково розірвати цей Договір, письмово попередивши про це Спілку. В такому випадку Спілка протягом п'ятнадцяти робочих днів з моменту отримання відповідного письмового повідомлення повертає Члену КС Внесок та здійснює всі необхідні розрахунки щодо сплати належних Члену КС процентів в порядку, визначеному п. 2.3. цього Договору.

3.3.2. Вимагати надання довідки про стан Внеску.

3.3.3. Надати довіреність іншій особі на право отримання Внеску та нарахованих на нього процентів, оформивши її в порядку згідно чинного законодавства України.

3.4. Спілка має право:

3.4.1. Вимагати від Члена КС надання документів, необхідних для оформлення Внеску та здійснення відповідних виплат (повернення Внеску та сплати нарахованих процентів) на користь Члена КС.

3.5. У випадку смерті Члена КС, всі права і обов'язки щодо цього Договору переходять до його спадкоємців у порядку, визначеному чинним законодавством України.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов цього Договору згідно чинного законодавства України.

4.2. Порушенням умов цього Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом цього Договору.

4.3. У разі невиконання або неналежного виконання Сторонами власних зобов'язань згідно цього Договору, винна Сторона відшкодовує іншій Стороні завдані цим збитки, включаючи упущену вигоду.

4.4. Сторона не несе відповідальності за порушення умов цього Договору, якщо воно сталося не з її вини (умислу чи необережності).

5. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

5.1. Усі спори, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами.

5.2. Якщо відповідний спір не можливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору відповідно до чинного в Україні законодавства.

6. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

6.1. Зміни та доповнення до цього Договору вносяться шляхом підписання Сторонами додаткового договору в письмовій формі.

6.2. Умови цього Договору можуть бути змінені або доповнені за ініціативою Спілки в разі зміни кон'юнктури ринку грошових ресурсів, зміни законодавства, що регулює відносини Сторін, прийняття компетентними державними органами актів чи рішень, що так чи інакше впливають на виконання Спілкою умов цього Договору. В такому випадку Спілка надсилає Члену КС письмову пропозицію з зазначенням змін та/або доповнень до цього Договору рекомендованим листом з повідомленням про вручення. Якщо Член КС погоджується з новими умовами цього Договору, він зобов'язаний повідомити про це Спілку та підписати додатковий договір до цього Договору протягом 10 календарних днів з моменту одержання листа. Зазначені зміни набувають чинності з моменту підписання Сторонами додаткового договору. Якщо Член КС протягом 10 календарних днів з моменту одержання листа не підписав додатковий договір, пропозиція вважається не прийнятою. В такому випадку на 11 календарний день після одержання Членом КС вищезазначеного листа цей Договір розривається, Члену КС повертається Внесок та сплачуються належні проценти, виходячи з процентної ставки, вказаної в п. 2.2. цього Договору за фактичний строк користування Внеском.

6.3. Цей Договір може бути розірваний за ініціативою Члена КС в порядку, визначеному п. 3.3.1. цього Договору.

7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Строк дії цього Договору становить _____ (місяців).

7.2. Цей Договір є чинним з моменту його підписання обома Сторонами.

7.3. Дія цього Договору припиняється:

7.3.1. Після закінчення строку, визначеного п. 7.1. цього Договору, та надходження до Спілки письмової вимоги від Члена КС про повернення суми Внеску і нарахованих, але несплачених процентів.

7.3.2. У випадку набрання чинності ухвали або рішення суду про припинення дії цього Договору.

7.3.3. У випадку дострокового розірвання цього Договору в порядку, визначеному п.п. 6.2., 6.3. цього Договору.

7.4. Цей Договір складено в 2-х примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

7.5. Після підписання цього Договору всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.

7.6. Усі не врегульовані цим Договором правовідносини Сторін регулюються чинним законодавством України.

8. АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ І ПІДПИСИ СТОРІН

Кредитна спілка «Довіра»

Член КС

ПІБ

Місцезнаходження:

Тел:

П/р №

в

МФО

Код ЄДРПОУ

Місце проживання:

Тел:

Паспорт:

РНОКПП:

Договір отримав:

“ _____ ” _____ 20_р. _____ / _____ /

З інформацією, вимоги до переліку та змісту якої визначені частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг України», кредитною спілкою «Довіра» ознайомлений.

“ _____ ” _____ 20_р. _____ / _____ /

ПРИМІРНИЙ КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР № _____

м. _____ 20__ р.

Кредитна спілка «Довіра», іменована надалі “Кредитодавець”, в особі _____, що діє на підставі _____, з однієї сторони, та член Кредитної спілки “Довіра” _____, іменованій надалі “Позичальник”, з другої сторони, що їх надалі разом іменовано “Сторони”, уклали цей Договір про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Кредитодавець зобов'язується надати Позичальнику кредит у сумі _____ (_____) гривень на засадах строковості, зворотності, цільового характеру використання, платності та забезпеченості, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, визначених цим Договором.

1.2. Сума кредиту використовується на цілі: _____.

2. СТРОКИ В ДОГОВОРІ

2.1. Кредит надається строком на _____ фактичних місяців від дати отримання Позичальником кредиту.

2.2. Кредитодавець зобов'язується надати Позичальнику кредит в день підписання сторонами цього Договору.

2.3. Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом до закінчення строку, визначеного п. 2.1. цього Договору.

2.4. Кредит надається Позичальнику готівкою у касі Кредитодавця або (згідно заяви Позичальника) шляхом безготівкового перерахування суми кредиту на рахунок, вказаний Позичальником у заяві, або згідно заяви Позичальника шляхом спрямування на поповнення добровільного додаткового пайового внеску Позичальника у пайовий капітал кредитної спілки. Ненадання Позичальником реквізитів свого рахунку в банку (надання реквізитів з помилками) або неявка Позичальника за отриманням кредиту готівкою через касу Кредитодавця (чи ухилення іншим способом від отримання кредиту), а також невиконання Позичальником зобов'язання щодо забезпечення кредиту, передбаченого п. 5.1.5. цього Договору, якщо забезпечення зобов'язання підлягає оформленню окремим договором, звільняє Кредитодавця від відповідальності за порушення зобов'язання, передбаченого п. 2.2. цього Договору.

2.5. Датою отримання кредиту вважається дата видачі Позичальнику суми кредиту готівкою через касу Кредитодавця, а при безготівкових розрахунках – дата списання відповідної суми з рахунку Кредитодавця, при спрямуванні на поповнення добровільного додаткового пайового внеску Позичальника – дата зарахування суми кредиту на поповнення добровільного додаткового пайового внеску Позичальника у пайовий капітал кредитної спілки. Вищезазначена дата отримання кредиту зазначається в Графіку розрахунків, що є Додатком № 1 до даного Договору (надалі по тексту - Графік розрахунків).

2.6. Датою повернення (погашення) кредиту так само як і датою сплати процентів вважається дата оформлення Кредитодавцем прибуткових касових ордерів на отримані суми, при безготівкових розрахунках – дата зарахування коштів на рахунок Кредитодавця, а при спрямуванні добровільних додаткових пайових внесків Позичальника у пайовий капітал кредитної спілки на погашення кредиту та процентів за його користування за письмовою заявою члена кредитної спілки за умови дотримання кредитною спілкою нормативу достатності капіталу після прийняття правлінням кредитної спілки відповідного рішення – дата прийняття правлінням Спілки відповідного рішення.

3. ПЛАТА ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ, СУКУПНА ВАРТІСТЬ ТА МЕХАНІЗМ РОЗРАХУНКІВ

3.1. Плата за користування кредитом (проценти) є фіксованою і становить ____ % річних від суми залишку кредиту за кожен день користування кредитом. Проценти нараховуються за фактичне число календарних днів користування кредитом за виключенням дня отримання кредиту та включаючи дату його повернення.

3.2. Нарахування процентів за цим Договором здійснюється з урахуванням числа днів у календарному році (вихідних, святкових та неробочих днів включно). Кількість днів у році приймається за 365 (366).

3.3. Якщо дата здійснення чергових платежів згідно Графіка розрахунків припадає на вихідний (святковий, неробочий) день, то здійснення платежів відбувається на наступний за вихідними (святковими, неробочими) днями робочий день Кредитодавця і це не вважається порушенням Графіка розрахунків.

3.4. Погашення кредиту та процентів за користування кредитом відбувається в такому порядку: першочергово проценти, а в наступну – сума кредиту.

3.5. Сторони домовились, що погашення кредиту та процентів за користування кредитом здійснюватиметься згідно Графіка розрахунків, що є невід'ємною частиною цього Договору.

3.6. Прострочення сплати кредиту та/або процентів за користування кредитом (згідно Графіка розрахунків) не зупиняє нарахування процентів, як протягом строку надання кредиту визначеного п. 2.1. цього Договору, так і після закінчення цього строку протягом подальшого користування Позичальником наданими грошовими коштами, крім випадку прийняття окремого рішення про це Кредитодавцем.

3.7. Позичальник проводить погашення кредиту та процентів за користування кредитом через касу Кредитодавця за її місцезнаходженням у відповідні робочі дні та години, або перерахуванням коштів на поточний рахунок Кредитодавця, визначений розділом 11 цього Договору, або шляхом спрямування добровільних додаткових пайових внесків Позичальника у пайовий капітал кредитної спілки на погашення кредиту та процентів за його користування за письмовою заявою члена кредитної спілки за умови дотримання кредитною спілкою нормативу достатності капіталу після прийняття правлінням Спілки відповідного рішення.

3.8. Відповідно до вимог ч. 4 ст.11 Закону України «Про захист прав споживачів», детальний розпис сукупної вартості кредиту для споживача (у процентному значенні та грошовому виразі) з урахуванням процентної (відсоткової) ставки за кредитом, зазначений в Графіку розрахунків, що є Додатком № 1 до цього Договору. Зазначена сукупна вартість кредиту для Позичальника залишається незмінною у разі дотримання Позичальником Графіку розрахунків.

3.9. Всі розрахунки між Сторонами ведуться виключно в національній валюті України.

4. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ КРЕДИТУ

4.1. Зобов'язання Позичальника щодо своєчасного повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом забезпечується _____ (заставою та/або порукою, та/або іншими видами забезпечення, що не заборонені законодавством).

4.2. Відповідальність за оформлення забезпечення кредиту у відповідності до вимог чинного законодавства та всі витрати, пов'язані з таким оформленням, покладаються на Позичальника, якщо забезпечення зобов'язання підлягає оформленню окремим договором.

4.3. Крім визначеного п. 4.1. цього Договору забезпечення кредит також забезпечується всім належним Позичальнику на праві власності майном та коштами, на які згідно чинного законодавства України може бути звернено стягнення.

4.4. Позичальник підтверджує, що майно, яким здійснюватиметься забезпечення виконання зобов'язання за цим Договором належить йому (Позичальнику) на праві власності, не обмежене в обігу, під заставою у третіх осіб не перебуває.

5. ІНШІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Позичальник, крім обов'язків, передбачених вищезазначеними пунктами цього Договору, зобов'язаний:

5.1.1. Використати кредит за призначенням.

5.1.2. Надавати Кредитодавцю всі необхідні документи для здійснення перевірки цільового використання кредиту.

5.1.3. Вчасно здійснювати платежі щодо погашення кредиту і процентів, нарахованих за користування кредитом, відповідно до Графіка розрахунків.

5.1.4. Письмово повідомляти Кредитодавця про зміни місця проживання, роботи, контактних телефонів, прізвища або ім'я та інші обставини, що здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, протягом 3 робочих днів з моменту їх виникнення.

5.1.5. Укласти договір щодо забезпечення виконання зобов'язання Позичальником перед Кредитодавцем за цим Договором, якщо забезпечення зобов'язання підлягає оформленню окремим договором.

5.1.6. Оплатити третім особам за свій рахунок пов'язані з виконанням цього Договору можливі витрати, а саме: оцінку предметів застави, державне мито, нотаріальні послуги, страхові платежі.

5.1.7. У випадку прострочення сплати частини або всієї суми кредиту сплачені нараховані проценти за користування кредитом, виходячи з фактичного строку користування кредитом, включаючи день погашення.

5.2. Позичальник має право:

5.2.1. Достроково повернути кредит повністю або частково та сплатити проценти за користування кредитом, виходячи з фактичного залишку і строку користування кредитом, включаючи день погашення.

5.2.2. Звертатися до Кредитодавця з письмовим клопотанням про перенесення строків платежів (повернення кредиту та/або сплати процентів) у разі виникнення тимчасових фінансових або інших ускладнень з незалежних від Позичальника причин.

5.2.3. Протягом чотирнадцяти календарних днів з моменту укладення цього Договору відкликати свою згоду на укладення цього Договору без пояснення причин в порядку та у випадках, передбачених частинами 6, 7 статті 11 Закону України "Про захист прав споживачів".

5.3. Кредитодавець крім обов'язків, передбачених вищезазначеними пунктами цього Договору, зобов'язаний:

5.3.1. Письмово повідомляти Позичальника про зміни місцезнаходження, а також інших відомостей, зазначених у розділі 11 цього Договору протягом п'ятнадцяти робочих днів з моменту їх виникнення.

5.3.2. У разі письмового звернення Позичальника щодо перенесення строків платежів (повернення кредиту та/або сплати процентів) у зв'язку з виникненням тимчасових фінансових або інших ускладнень розглянути таке звернення протягом семи календарних днів та дати чітку і однозначну відповідь. У будь-якому випадку перенесення строків платежів (повернення кредиту та/або сплати процентів) оформляється додатковим договором.

5.4. Кредитодавець має право:

5.4.1. Вимагати від Позичальника виконання ним умов цього Договору.

5.4.2. Вимагати від Позичальника укладення договору щодо забезпечення виконання зобов'язання Позичальником перед Кредитодавцем за цим Договором.

5.4.3. Вимагати дострокового повернення кредиту та сплати процентів за весь фактичний строк користування кредитом у випадку наявності хоча б однієї із зазначених обставин:

- а) використання Позичальником кредиту не за призначенням;
- б) затримання сплати частини кредиту та/або відсотків щонайменше на один календарний місяць, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла щонайменше - на три календарні місяці;
- в) перевищення сумою заборгованості суми кредиту більш як на десять відсотків;
- г) несплати Позичальником більше однієї виплати, яка перевищує п'ять відсотків від суми кредиту;
- д) невиконання Позичальником визначеного п. 5.1.5. цього Договору обов'язку щодо забезпечення кредиту;
- е) виявлення Кредитодавцем факту недостовірності даних або документів, наданих Позичальником, для отримання кредиту;
- є) невиконання Позичальником визначеного п. 5.1.4. цього Договору обов'язку щодо повідомлення про зміни в інформації.

5.5. У випадку смерті Позичальника, що наступила до закінчення строку дії цього Договору, всі права і обов'язки щодо цього Договору переходять до його спадкоємців у порядку, визначеному чинним законодавством України.

6. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПОЗИЧАЛЬНИКА ЩОДО ДІЙСНОСТІ УМОВ ДОГОВОРУ

6.1. При укладанні цього Договору Позичальник підтверджує що:

- 1) він є повністю дієздатним та щодо нього немає рішень судів (які набрали законної сили та не скасовані іншими рішеннями) про обмеження його у дієздатності чи визнання недієздатним, а також йому невідомо про розгляд судами справ з вказаними вимогами;
- 2) його волевиявлення є вільним та відповідає його внутрішній волі;
- 3) він не перебуває під впливом тяжкої для нього обставини, що змушує його укласти цей Договір;
- 4) він чітко усвідомлює всі умови цього Договору та не перебуває під впливом помилки чи обману;
- 5) він вважає умови цього Договору вигідними для себе;

б) документи, надані ним для отримання кредиту є достовірними та відображають його реальний фінансовий стан на дату надання документів;

7) майно, яким забезпечується виконання зобов'язання за цим Договором належить йому на праві власності, не обмежене в обігу (обороті) та під заставою не перебуває.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов цього Договору згідно чинного законодавства України.

7.2. Порушенням умов цього Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом цього Договору.

8. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

8.1. Усі спори, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами.

8.2. Якщо відповідний спір не можливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору відповідно до чинного в Україні законодавства.

9. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

9.1. Якщо інше прямо не передбачено цим Договором або чинним законодавством України, зміни у цей Договір можуть бути внесені тільки за домовленістю Сторін, яка оформлюється додатковою угодою до цього Договору.

9.2. Позичальник має право достроково розірвати цей Договір лише за умови дострокового повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом.

9.3. Кредитодавець має право достроково розірвати цей Договір лише в разі настання обставин, визначених п. 5.4.3. цього Договору.

10. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ІНШІ УМОВИ

10.1. Строк дії цього Договору становить _____ місяців.

10.2. Цей Договір є чинним з моменту його підписання обома Сторонами.

10.3. Дія цього Договору припиняється:

10.3.1. Після закінчення строку, визначеного п. 10.1. цього Договору.

10.3.2. У випадку набрання чинності ухвали або рішення суду про припинення дії цього Договору.

10.3.3. У випадку дострокового розірвання цього Договору в порядку, визначеному п.п. 9.2., 9.3. цього Договору.

10.3.4. У випадку виконання Позичальником в повному обсязі зобов'язань на умовах, визначених цим Договором.

10.4. Закінчення строку договору не звільняє сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час дії договору (відповідно до ст.631 ЦК України).

10.5. Позичальник підтверджує, що зміст частини другої статті 11 Закону України "Про захист прав споживачів" йому відомий, а Кредитодавець повідомив Позичальнику у письмовій формі зазначену у вказаній нормі інформацію.

10.6. Цей Договір складено в 2 примірниках, по одному для кожної із Сторін, що мають однакову юридичну силу.

10.7. Після підписання цього Договору всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.

10.8. Усі не врегульовані цим Договором правовідносини Сторін регулюються чинним законодавством України.

11. АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН:

КРЕДИТОДАВЕЦЬ

ПОЗИЧАЛЬНИК

Кредитна спілка «Довіра»

ПІБ

Місцезнаходження:

Місце проживання:

Тел:
П/р №

в

МФО
Код ЄДРПОУ

Тел:
Паспорт:

РНОКПП:

Договір отримав:

“___” _____ 20__ р. _____/_____/

З інформацією, вимоги до переліку та змісту якої визначені частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг України», кредитною спілкою «Довіра» ознайомлений.

“___” _____ 20__ р. _____/_____/

Додаток № 1
до Кредитного договору № _____
від “___” _____ 20__ року

ГРАФІК РОЗРАХУНКІВ

Дата надання кредиту: _____

Сума кредиту: _____

Процентна ставка: _____

1. Цим Графіком встановлюються періодичність та розміри платежів Позичальника з повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом, а саме:

Дата	Залишок		Нараховано процент	До сплати	
	Основна сума	Всього		Основна сума	Всього
Всього					

2. Згідно з п. 4.2. Договору, відповідальність за оформлення забезпечення кредиту у відповідності до вимог чинного законодавства та всі витрати пов'язані з таким оформленням (оплата послуг реєстратора, нотаріуса, страховика, оцінювача тощо), покладаються на Позичальника, якщо забезпечення зобов'язання підлягає оформленню окремим договором.

3. Сплата Позичальником вартості інших послуг, пов'язаних з укладенням цього Договору, одержанням, обслуговуванням та погашенням кредиту, цим Договором не передбачена.

4. За умови дотримання Позичальником Графіку розрахунків, сукупна вартість кредиту, включаючи витрати, пов'язані з оформленням забезпечення кредиту, відповідно до п.4.2. Договору, становить _____ грн., або ____% від суми отриманого кредиту.

5. Цей Графік укладений у двох оригінальних примірниках по одному для кожної із Сторін та є невід'ємною частиною Кредитного договору № _____ від „___” _____ 20__ р.

ПІДПИСИ СТОРІН

КРЕДИТОДАВЕЦЬ**ПОЗИЧАЛЬНИК****Кредитна спілка «Довіра»****ПІБ**м.п. _____ ПІБ
(підпис)_____ ПІБ
(підпис)Додаток № 2.2.
до Положення про фінансові послуги
Кредитної спілки «Довіра»**ПРИМІРНИЙ КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР № _____**

м. _____ 20__ р.

Кредитна спілка «Довіра», іменована надалі «Кредитодавець», в особі _____, що діє на підставі _____, з однієї сторони, та член Кредитної спілки «Довіра» _____, іменованій надалі «Позичальник», з другої сторони, що їх надалі разом іменовано «Сторони», уклали цей Договір про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Кредитодавець зобов'язується надати Позичальнику кредит у сумі _____ (_____) гривень на засадах строковості, зворотності, цільового характеру використання, платності та забезпеченості, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, визначених цим Договором.

1.2. Сума кредиту використовується на цілі: _____.

2. СТРОКИ В ДОГОВОРІ

2.1. Кредит надається строком на _____ фактичних місяців від дати отримання Позичальником кредиту.

2.2. Кредитодавець зобов'язується надати Позичальнику кредит в день підписання Сторонами цього Договору.

2.3. Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом до закінчення строку, визначеного п. 2.1. цього Договору.

2.4. Кредит надається Позичальнику готівкою у касі Кредитодавця або (згідно заяви Позичальника) шляхом безготівкового перерахування суми кредиту на рахунок, вказаний Позичальником у заяві, або згідно заяви Позичальника шляхом спрямування на поповнення добровільного додаткового пайового внеску Позичальника у пайовий капітал кредитної спілки. Ненадання Позичальником реквізитів свого рахунку в банку (надання реквізитів з помилками) або неявка Позичальника за отриманням кредиту готівкою через касу Кредитодавця (чи ухилення іншим способом від отримання кредиту), а також невиконання Позичальником зобов'язання щодо забезпечення кредиту, передбаченого п. 5.1.5. цього Договору, якщо забезпечення зобов'язання підлягає оформленню окремим договором, звільняє Кредитодавця від відповідальності за порушення зобов'язання, передбаченого п. 2.2. цього Договору.

2.5. Датою отримання кредиту вважається дата видачі Позичальнику суми кредиту готівкою через касу Кредитодавця, а при безготівкових розрахунках – дата списання відповідної суми з рахунку Кредитодавця, при спрямуванні на поповнення добровільного додаткового пайового внеску Позичальника – дата зарахування суми кредиту на поповнення добровільного додаткового пайового внеску Позичальника у пайовий капітал кредитної спілки. Вищезазначена дата отримання кредиту зазначається в Графіку розрахунків, що є Додатком № 1 до даного Договору (надалі по тексту - Графік розрахунків).

2.6. Датою повернення (погашення) кредиту так само як і датою сплати процентів вважається дата оформлення Кредитодавцем прибуткових касових ордерів на отримані суми, при безготівкових розрахунках – дата зарахування коштів на рахунок Кредитодавця, а при спрямуванні добровільних додаткових пайових внесків Позичальника у пайовий капітал кредитної спілки на погашення кредиту та процентів за його користування за письмовою заявою члена кредитної спілки за умови дотримання кредитною спілкою нормативу достатності капіталу після прийняття правлінням кредитної спілки відповідного рішення – дата прийняття правлінням Спілки відповідного рішення.

3. ПЛАТА ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ СУКУПНА ВАРТІСТЬ ТА МЕХАНІЗМ РОЗРАХУНКІВ

3.1. Плата за користування кредитом (проценти) є фіксованою і становить ___ % річних від суми залишку кредиту за кожен день користування кредитом. Проценти нараховуються за фактичне число календарних днів користування кредитом за виключенням дня отримання кредиту та включаючи дату його повернення.

3.2. Нарахування процентів за цим Договором здійснюється з урахуванням числа днів у календарному році (вихідних, святкових та неробочих днів включно). Кількість днів у році приймається за 365 (366).

3.3. Якщо дата здійснення чергових платежів згідно Графіка розрахунків припадає на вихідний (святковий, неробочий) день, то здійснення платежів відбувається на наступний за вихідними (святковими, неробочими) днями робочий день Кредитодавця і це не вважається порушенням розрахунків.

3.4. Погашення кредиту та процентів за користування кредитом відбувається в такому порядку: першочергово проценти, а в наступну – сума кредиту.

3.5. Сторони домовились, що погашення кредиту та процентів за користування кредитом здійснюватиметься згідно Графіка розрахунків, що є невід'ємною частиною цього Договору.

3.6. Прострочення сплати кредиту та/або процентів за користування кредитом (згідно Графіка розрахунків) не зупиняє нарахування процентів, як протягом строку надання кредиту визначеного п. 2.1. цього Договору, так й після закінчення цього строку протягом подальшого користування Позичальником наданими грошовими коштами, крім випадку прийняття окремого рішення про це Кредитодавцем.

3.7. Позичальник проводить погашення кредиту та процентів за користування кредитом через касу Кредитодавця за її місцезнаходженням у відповідні робочі дні та години, або перерахуванням коштів на поточний рахунок Кредитодавця, визначений розділом 11 цього Договору, або шляхом спрямування добровільних додаткових пайових внесків Позичальника у пайовий капітал кредитної спілки на погашення кредиту та процентів за його користування за письмовою заявою члена кредитної спілки за умови дотримання кредитною спілкою нормативу достатності капіталу після прийняття правлінням Спілки відповідного рішення.

3.8. Всі розрахунки між Сторонами ведуться виключно в національній валюті України.

4. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ КРЕДИТУ

4.1. Зобов'язання Позичальника щодо своєчасного повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом забезпечується _____ (заставою та/або порукою, та/або іншими видами забезпечення, що не заборонені законодавством).

4.2. Відповідальність за оформлення забезпечення кредиту у відповідності до вимог чинного законодавства та всі витрати, пов'язані з таким оформленням, покладаються на Позичальника, якщо забезпечення зобов'язання підлягає оформленню окремим договором.

4.3. Крім визначеного п. 4.1. цього Договору забезпечення кредит також забезпечується всім належним Позичальнику на праві власності майном та коштами, на які згідно чинного законодавства України може бути звернено стягнення.

4.4. Позичальник підтверджує, що майно, яким здійснюватиметься забезпечення виконання зобов'язання за цим Договором належить йому (Позичальнику) на праві власності, не обмежене в обігу, під заставою у третіх осіб не перебуває.

5. ІНШІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Позичальник крім обов'язків, передбачених вищезазначеними пунктами цього Договору, зобов'язаний:

5.1.1. Використати кредит за призначенням.

5.1.2. Надавати Кредитодавцю всі необхідні документи для здійснення перевірки цільового використання кредиту.

5.1.3. Вчасно здійснювати платежі щодо погашення кредиту і процентів, нарахованих за користування кредитом, відповідно до Графіка розрахунків.

5.1.4. Письмово повідомляти Кредитодавця про зміни місця проживання, роботи, контактних телефонів, прізвища або ім'я та інші обставини, що здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, протягом 3 робочих днів з моменту їх виникнення.

5.1.5. Укласти договір щодо забезпечення виконання зобов'язання Позичальником перед Кредитодавцем за цим Договором, якщо забезпечення зобов'язання підлягає оформленню окремим договором.

5.1.6. Оплатити третім особам за свій рахунок пов'язані з виконанням цього Договору можливі витрати, а саме: оцінку предметів застави, державне мито, нотаріальні послуги, страхові платежі.

5.1.7. У випадку прострочення сплати частини або всієї суми кредиту сплатити нараховані проценти за користування кредитом, виходячи з фактичного строку користування кредитом, включаючи день погашення.

5.2. Позичальник має право:

5.2.1. Достроково повернути кредит повністю або частково та сплатити проценти за користування кредитом виходячи з фактичного залишку і строку користування кредитом, включаючи день погашення.

5.2.2. Звертатися до Кредитодавця з письмовим клопотанням про перенесення строків платежів (повернення кредиту та/або сплати процентів) у разі виникнення тимчасових фінансових або інших ускладнень з незалежних від Позичальника причин.

5.3. Кредитодавець крім обов'язків, передбачених вищезазначеними пунктами цього Договору, зобов'язаний:

5.3.1. Письмово повідомляти Позичальника про зміни місцезнаходження, а також інших відомостей, зазначених у розділі 11 цього Договору протягом п'ятнадцяти робочих днів з моменту їх виникнення.

5.3.2. У разі письмового звернення Позичальника щодо перенесення строків платежів (повернення кредиту та/або сплати процентів) у зв'язку з виникненням тимчасових фінансових або інших ускладнень розглянути таке звернення протягом семи календарних днів та дати чітку і однозначну відповідь. У будь-якому випадку перенесення строків платежів (повернення кредиту та/або сплати процентів) оформляється додатковим договором.

5.4. Кредитодавець має право:

5.4.1. Вимагати від Позичальника виконання ним умов цього Договору.

5.4.2. Вимагати від Позичальника укладення договору щодо забезпечення виконання зобов'язання Позичальником перед Кредитодавцем за цим Договором.

5.4.3. Вимагати дострокового повернення кредиту та сплати процентів за весь фактичний строк користування кредитом у випадку наявності хоча б однієї із зазначених обставин:

- а) використання Позичальником кредиту не за призначенням;
- б) затримання сплати Позичальником частини кредиту та/або процентів за користування кредитом на строк, що перевищує один календарний місяць;
- в) перевищення сумою заборгованості суми кредиту більш як на десять відсотків;
- г) несплати Позичальником більше однієї виплати, яка перевищує п'ять відсотків від суми кредиту;
- д) невиконання Позичальником визначеного п. 5.1.5. цього Договору обов'язку щодо забезпечення кредиту;
- е) виявлення Кредитодавцем факту недостовірності даних або документів, наданих Позичальником, для отримання кредиту;

е) невиконання Позичальником визначеного п. 5.1.4. цього Договору обов'язку щодо повідомлення про зміни в інформації.

5.5. У випадку смерті Позичальника, що наступила до закінчення строку дії цього Договору, всі права і обов'язки щодо цього Договору переходять до його спадкоємців у порядку, визначеному чинним законодавством України.

6. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПОЗИЧАЛЬНИКА ЩОДО ДІЙНОСТІ УМОВ ДОГОВОРУ

6.1. При укладанні цього Договору Позичальник підтверджує що:

1) він є повністю дієздатним та щодо нього немає рішень судів (які набрали законної сили та не скасовані іншими рішеннями) про обмеження його у дієздатності чи визнання недієздатним, а також йому невідомо про розгляд судами справ з вказаними вимогами;

2) його волевиявлення є вільним та відповідає його внутрішній волі;

3) він не перебуває під впливом тяжкої для нього обставини, що змушує його укласти цей Договір;

4) він чітко усвідомлює всі умови цього Договору та не перебуває під впливом помилки чи обману;

5) він вважає умови цього Договору вигідними для себе;

6) документи, надані ним для отримання кредиту є достовірними та відображають його реальний фінансовий стан на дату надання документів;

7) майно, яким забезпечується виконання зобов'язання за цим Договором належить йому на праві власності, не обмежене в обігу (обороті) та під заставою не перебуває.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов цього Договору згідно чинного законодавства України.

7.2. Порушенням умов цього Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом цього Договору.

8. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

8.1. Усі спори, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами.

8.2. Якщо відповідний спір не можливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору відповідно до чинного в Україні законодавства.

9. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

9.1 Якщо інше прямо не передбачено цим Договором або чинним законодавством України, зміни у цей Договір можуть бути внесені тільки за домовленістю Сторін, яка оформлюється додатковою угодою до цього Договору.

9.2. Позичальник має право достроково розірвати цей Договір лише за умови дострокового повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом.

9.3. Кредитодавець має право достроково розірвати цей Договір лише в разі настання обставин, визначених п. 5.4.3. цього Договору.

10. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ІНШІ УМОВИ

10.1. Строк дії цього Договору становить _____ місяців.

10.2. Цей Договір є чинним з моменту його підписання обома Сторонами.

- 10.3. Дія цього Договору припиняється:
- 10.3.1. Після закінчення строку, визначеного п. 10.1. цього Договору.
- 10.3.2. У випадку набрання чинності ухвали або рішення суду про припинення дії цього Договору.
- 10.3.3. У випадку дострокового розірвання цього Договору в порядку, визначеному п.п. 9.2., 9.3. цього Договору.
- 10.3.4. У випадку виконання Позичальником в повному обсязі зобов'язань на умовах, визначених цим Договором.
- 10.4. Закінчення строку договору не звільняє сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час дії договору (відповідно до ст.631 ЦК України).
- 10.5. Цей Договір складено в 2 примірниках, по одному для кожної із Сторін, що мають однакову юридичну силу.
- 10.6. Після підписання цього Договору всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.
- 10.7. Усі не врегульовані цим Договором правовідносини Сторін регулюються чинним законодавством України.

**11. АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН:
КРЕДИТОДАВЕЦЬ ПОЗИЧАЛЬНИК**

Кредитна спілка «Довіра»	ПІБ
Місцезнаходження:	Місце проживання:
Тел:	Тел:
П/р №	Паспорт:
в	
МФО	РНОКПП:
Код ЄДРПОУ	
/_____/	/_____/

Договір отримав:

“ ___ ” _____ 20_ р. _____/_____/

З інформацією, вимоги до переліку та змісту якої визначені частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг України», кредитною спілкою «Довіра» ознайомлений.

“ ___ ” _____ 20_ р. _____/_____/

**Додаток № 1
до Кредитного договору № _____
від “ ___ ” _____ 20__ року**

ГРАФІК РОЗРАХУНКІВ

Дата надання кредиту: _____
Сума кредиту: _____
Процентна ставка: _____

1. Цим Графіком встановлюються періодичність та розміри платежів Позичальника з повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом, а саме:

Дата	Залишок		Нараховано процент	До сплати	
	Основна сума	Всього		Осн. сума	Всього

Всього					
---------------	--	--	--	--	--

2. Згідно з п. 4.2. Договору, відповідальність за оформлення забезпечення кредиту у відповідності до вимог чинного законодавства та всі витрати пов'язані з таким оформленням (оплата послуг реєстратора, нотаріуса, страховика, оцінювача тощо), покладаються на Позичальника, якщо забезпечення зобов'язання підлягає оформленню окремим договором.

3. Сплата Позичальником вартості інших послуг, пов'язаних з укладенням цього Договору, одержанням, обслуговуванням та погашенням кредиту, цим Договором не передбачена.

4. Цей Графік укладений у двох оригінальних примірниках по одному для кожної із Сторін та є невід'ємною частиною Кредитного договору № ___ від „___” _____ 20__ р.

ПІДПИСИ СТОРІН

КРЕДИТОДАВЕЦЬ

ПОЗИЧАЛЬНИК

Кредитна спілка «Довіра»

ПІБ

м.п.

(підпис) **ПІБ**

(підпис) **ПІБ**

